



## RESUMEN

Las pequeñas y medianas empresas son entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas, y publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos, se miden de acuerdo al volumen de ventas, el capital social, el número de personas ocupadas, el valor de la producción o el de los activos. Así también se toma como referencia el criterio económico y el nivel tecnológico.

Los Estados Financieros son los documentos que proporcionan informes periódicos a fechas determinadas, sobre el estado o desarrollo de la administración de una empresa, es decir, la información necesaria para la toma de decisiones en una misma.

Las Notas a los Estados Financieros son de mucha importancia ya que contienen información adicional a la presentada en el balance de situación, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujo de efectivo.

Y por último, según las nuevas normas todas las empresas al finalizar sus Estados Financieros, deberán contener las notas explicativas respectivas sobre las políticas, los sistemas de inventarios utilizados, los métodos de valuación, las depreciaciones de los activos fijos, la valorización que hayan sufrido, los criterios para el manejo de los activos diferidos, de tal forma que la persona que los consulte, puedan tener la suficiente claridad sobre ellos con el fin que éstos puedan cumplir con su verdadero objetivo, que es el de servir de base para la toma de decisiones, y un estado financiero que no tenga notas aclaratorias y complementarios, no tendrá mayor utilidad.

**Palabras Claves:** NIIF para PYMES, Notas a los Estados Financieros, Políticas, Sistema de Inventarios, Depreciaciones



## INDICE

<b>CAPITULO 1</b>	<b>11</b>
MARCO CONCEPTUAL	11
1.1 NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (NIIF PARA LAS PYMES)	11
1.2 ORIGEN Y EVOLUCIÓN DE LAS PYMES	11
1.3 DEFINICIÓN DE LAS PYMES	12
1.4 CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LAS PYMES	12
1.5 CONCEPTO DE ESTADOS FINANCIEROS	13
1.6 CLASES DE ESTADOS FINANCIEROS:	14
1.7 OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	15
1.8 CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LA INFORMACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS.	16
1.9 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	17
1.10 IMPORTANCIA DE LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	18
<b>CAPITULO 2</b>	<b>20</b>
2. CONTENIDO DE LA MEMORIA	20
2.1 ACTIVIDAD DE LA EMPRESA	20
2.2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES	21
2.3 APLICACIÓN DE RESULTADOS	24
2.4 NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN	25
2.5 INMOVILIZADO MATERIAL	29
2.6 ACTIVOS FINANCIEROS	30
2.7 PASIVOS FINANCIEROS	32
2.8 FONDOS PROPIOS	33
2.9 SITUACIÓN FISCAL	34
2.10 INGRESOS Y GASTOS	35
2.11 SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS	36
BLANCA MARLENE BENAVIDES ESPEJO/ 2010 TATIANA MARISOL MÉNDEZ ZAMBRANO	2



2.12 OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS	37
2.13 OTRA INFORMACIÓN	39
<b>CAPITULO 3</b>	<b>40</b>
3. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	40
3.1 CONCLUSIONES	40
3.2 RECOMENDACIONES	41
<b>BIBILIOGRAFÍA</b>	<b>43</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>44</b>



UNIVERSIDAD DE CUENCA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

---



**UNIVERSIDAD DE CUENCA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y  
ADMINISTRATIVAS.  
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA.**

**“NIIF PARA PYMES: NOTAS A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS”**

**TESIS PREVIA A LA  
OBTENCIÓN DEL TÍTULO  
DE CONTADORA PÚBLICA  
AUDITORA**

**AUTORAS: BLANCA MARLENE BENAVIDES ESPEJO  
TATIANA MARISOL MÉNDEZ ZAMBRANO**

**DIRECTOR: ECO. FRANCISCO MUÑOZ**

**CUENCA - ECUADOR  
2010**



## **DEDICATORIA**

Todo el esfuerzo que se encuentra encerrado en este trabajo al igual que la dedicación y amor con la que realicé va dedicada a mis padres, hermanos y a todas aquellas personas que estuvieron junto a mi, ya sea física o moralmente apoyándome para culminar el mismo y conseguir el tan ansiado título de contadora, pero en especial a mi esposo y a mi hijo; personas que compartieron mi felicidad.

**Marlene Benavides**



## **DEDICATORIA**

Con el cariño que mis padres y hermanos se merecen les dedico esta tesis, porque ellos con su amor y paciencia fueron el soporte y el impulso que necesite en mis años de estudio y durante el desarrollo de este trabajo.

**Tatiana Méndez**



## **AGRADECIMIENTO**

“Si luchas sin descanso por lo que anhelas lo conseguirás”.

Agradezco a Dios, por haberme brindado la oportunidad de nacer y haber forjado mi destino, por mostrarme el camino a lo correcto y haber puesto en éste, a mi familia, maestros y amigos, pues con ellos he podido luchar y así conseguir lo que hasta ahora e anhelado.

Mi agradecimiento profundo a todos aquellos que me tendieron la mano y me apoyaron en momentos difíciles con una muestra de cariño y apoyo.

A mis padres por haberme dado la vida, a mis hermanos por acompañarme siempre, a mi esposo por comprenderme y a mi hijo por ser parte de mi, para ellos mis más sinceros y fervientes agradecimientos en este momento que culmina una etapa importante en mi vida; deseando que sigan a mi lado el resto del camino que me falta por recorrer.

**Marlene Benavides**



### **AGRADECIMIENTO**

Dirijo mi sincero agradecimiento y gratitud a:

Dios, guía espiritual y fuerza transformadora de mi vida.

A mis padres, hermanos y amigos, que me brindaron su apoyo moral e incondicional para llevar a término el presente trabajo.

Al Eco. Francisco Muñoz, Director de tesis, quien ha tenido la gentileza de apoyarme con inteligencia y esmero en la elaboración de la misma.

**Tatiana Méndez**





## **RESPONSABILIDAD**

Las ideas vertidas en la tesis, son de exclusiva responsabilidad de las Autoras:

---

**Blanca Marlene Benavides Espejo**

---

**Tatiana Marisol Méndez Zambrano**



## INTRODUCCION

El producto final de la contabilidad son los estados financieros, para una vez teniéndolos, analizarlos e interpretar la información que se nos da principalmente para tomar decisiones que sin duda son de importancia para la entidad.

Sin embargo para este análisis e interpretación los estados financieros deben estar acompañados por notas que contengan información importante para su adecuada interpretación, estos “anexos” se conocen como Notas a los Estados Financieros.

Por lo tanto, según la NIIF para Pymes la memoria deberá describir en primer lugar el objeto social de la empresa y la actividad o actividades a las que se dedique.

En segundo lugar, la memoria reflejará las bases de presentación de las cuentas anuales (balance y cuenta de pérdidas y ganancias). En esta parte de la memoria se deberá justificar el porqué se han aplicado criterios distintos a los establecidos por los principios contables y por qué se han aplicado principios contables no obligatorios. Además, se deberá justificar el cambio de criterios aplicados y el cambio de estructura de las cuentas reflejadas. Asimismo, si se ha procedido a agrupar cuentas será necesario detallar en la memoria esta agregación.

Por último, la memoria reflejará los elementos que estén integrados en varias partidas distintas.



## CAPITULO 1

### 1. MARCO CONCEPTUAL

#### 1.1 NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (NIIF PARA LAS PYMES)

Las NIIF para las PYMES son normas desarrolladas y publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), con el objetivo de que se apliquen a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera.

Los estados financieros con el propósito de información general son los que pretenden atender las necesidades generales de información financiera de un amplio número de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Otro tipo de información financiera comprende la información, suministrada fuera de los estados financieros, que ayuda en la interpretación de un conjunto de estados financieros o mejora la capacidad de los usuarios para tomar decisiones económicas eficientes.<sup>1</sup>

#### 1.2 ORIGEN Y EVOLUCIÓN DE LAS PYMES

Encontramos dos formas de surgimiento de las Pymes. Primero, se originan como empresas propiamente dichas, es decir, en las que se puede distinguir correctamente una organización y una estructura, donde existe una gestión empresarial. Estas, en su mayoría, son de capital y se desarrollan dentro del sector formal de la economía. Segundo, están aquellas que tuvieron un origen familiar caracterizadas por una gestión a lo que sólo le preocupó su supervivencia sin prestar demasiada atención a temas tales como el costo y capital, o la inversión que permite el crecimiento.

---

<sup>1</sup> Normas de Información Financiera PYMES



Las PYMES, comenzaron a adquirir importancia dentro de la economía en los años 50'y 60' con el desarrollo de la revolución industrial con el proceso de tejidos, madera, imprenta, metal, minas y alimentos.

Posteriormente, luego de la profunda crisis de 1999 y una época de inestabilidad política en nuestro país, las empresas se preocuparon únicamente por su supervivencia y estabilidad económica interna, buscando obtener los niveles más altos de productividad e ingresos y mejores condiciones de trabajo. Esto parece indicar el comienzo de una segunda etapa en la historia de la evolución de las PYMES, con algunos obstáculos que aún deben superarse.

### 1.3 DEFINICIÓN DE LAS PYMES

A las PYMES se las define como un conjunto de pequeñas y medianas empresas que se miden de acuerdo al volumen de ventas, el capital social, el número de personas ocupadas, el valor de la producción o el de los activos. Así también se toma como referencia el criterio económico y el nivel tecnológico.<sup>2</sup> Las PYMES pueden dedicarse a actividades diversas, entre las cuales se pueden mencionar:

- Agricultura, caza, selvicultura y pesca.
- Explotación de minas y canteras.
- Industrias manufactureras.
- Construcción.
- Comercio al por mayor y al por menor, restaurantes y hoteles.
- Transporte, almacenamiento, y comunicaciones.
- Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios prestados a las empresas.
- Servicios comunales, sociales y personales.

### 1.4 CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LAS PYMES

El informe de la Cámara de la Pequeña Industria declara que en nuestro país, de acuerdo a su tamaño, las empresas tienen las siguientes categorías:

---

<sup>2</sup> Normas de Información Financiera PYMES



- **Microempresas:** Emplean hasta 10 trabajadores, y su capital fijo (descontado edificios y terrenos) puede ir hasta 20 mil dólares.
- **Talleres artesanales:** Se caracterizan por tener una labor manual, con no más de 20 operarios y un capital fijo de 27 mil dólares.
- **Pequeña Industria:** Puede tener hasta 50 obreros, y su activo fijo, excluyéndose terrenos y edificios, no será mayor de US \$ 112.000
- **Mediana Industria:** Alberga de 50 a 100 obreros, y el capital fijo no debe sobrepasar de 120 mil dólares.
- **Pequeña Empresa:** tiene de 5 a 40 y un máximo de 50 empleados, su capital no tiene piso pero su patrimonio tiene un techo de \$ 150.000.
- **Grandes Empresas:** son aquellas que tienen más de 100 trabajadores y 120 mil dólares en activos fijos

## 1.5 CONCEPTO DE ESTADOS FINANCIEROS

### Estados Financieros

Los Estados Financieros son los documentos que proporcionan informes periódicos a fechas determinadas, sobre el estado o desarrollo de la administración de una compañía, es decir, la información necesaria para la toma de decisiones en una empresa.<sup>3</sup>

### Estados Financieros Consolidados o Combinados

Aquellos que son publicados por compañías legalmente independientes que muestran la posición financiera y la utilidad, tal como si las operaciones de las compañías fueran una sola entidad legal.<sup>4</sup>

### Estados Financieros Separados

Aquellos presentados por una controladora, un inversor en una asociada o un participante en una entidad controlada conjuntamente, en los que las inversiones correspondientes se contabilizan a partir de las cantidades

---

<sup>3</sup> Plan General de Contabilidad

<sup>4</sup> Plan General de Contabilidad



directamente invertidas, y no en función de los resultados obtenidos y de los activos netos poseídos por la entidad participada.<sup>5</sup>

## 1.6 CLASES DE ESTADOS FINANCIEROS:

**Balance General:** Es el documento contable que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa, presentando en forma clara el valor de sus propiedades y derechos, sus obligaciones y su capital, valuados y elaborados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

En el balance solo aparecen las cuentas reales y sus valores deben corresponder exactamente a los saldos ajustados del libro mayor y libros auxiliares.

El balance general se debe elaborar por lo menos una vez al año y con fecha a 31 de diciembre, firmado por los responsables: Contador y Gerente.<sup>6</sup>

**Estado de Resultados:** Es un documento complementario donde se informa detallada y ordenadamente como se obtuvo la utilidad del ejercicio contable.

El estado de resultados esta compuesto por las cuentas nominales, transitorias o de resultados, o sea las cuentas de ingresos, gastos y costos. Los valores deben corresponder exactamente a los valores que aparecen en el libro mayor y sus auxiliares, o a los valores que aparecen en la sección de ganancias y pérdidas de la hoja de trabajo.<sup>7</sup>

**Estado de Flujo de Efectivo:** El estado de flujos de efectivo es el estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Debe determinarse para su implementación, el cambio de las diferentes partidas del Balance General que inciden en el efectivo.<sup>8</sup>

---

<sup>5</sup> Plan General de Contabilidad

<sup>6</sup> Plan General de Contabilidad

<sup>7</sup> Plan General de Contabilidad

<sup>8</sup> Plan General de Contabilidad



## **Estado de Cambios en el Patrimonio**

Estado financiero que presenta el resultado de un periodo, las partidas de ingresos y gastos reconocidas directamente en el patrimonio del periodo, los efectos de cambios de políticas contables y las correcciones de errores reconocidas en el periodo, y (dependiendo del formato del estado de cambios en el patrimonio neto elegido por la entidad) los importes de las transacciones habidas en el período con los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio.<sup>9</sup>

## **1.7 OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros deben cumplir el objetivo de informar sobre la situación financiera de la empresa en cierta fecha y los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación financiera por el periodo contable terminado en dicha fecha.<sup>10</sup>

La información de los Estados Financieros sirven para:

- Tomar decisiones de inversión de crédito.
- Verificar la solvencia y liquidez de la empresa, así como su capacidad para generar recursos.
- Evaluar el origen y las características de los recursos financieros del negocio.
- Formarse un juicio de cómo se ha manejado el negocio y evaluar la gestión de la administración, a través de una evaluación global de la forma en que ésta maneja la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la empresa.

La información de los estados financieros debe satisfacer al usuario en general, con adecuados conocimientos técnicos, de manera que pueda formarse un juicio.

---

<sup>9</sup> Plan General de Contabilidad

<sup>10</sup> Normas Internacionales de Información Financiera PYMES



Por medio de esta información y de otros elementos que sean necesarios, el usuario podrá evaluar el futuro de la empresa y tomar decisiones de carácter económico sobre la misma.

## **1.8 CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LA INFORMACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

### **Comprensibilidad**

“La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable”.<sup>11</sup>

### **Relevancia**

“La información proporcionada en los estados financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad”.<sup>12</sup>

### **Fiabilidad**

“La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden

---

<sup>11</sup> Normas Internacionales de Información Financiera PYMES

<sup>12</sup> Normas Internacionales de Información Financiera PYMES





influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado”.<sup>13</sup>

### **Comparabilidad**

“Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos. Por tanto, la medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por toda la entidad, a través del tiempo para esa entidad y también de una forma uniforme entre entidades. Además, los usuarios deben estar informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en dichas políticas y de los efectos de estos cambios”.<sup>14</sup>

## **1.9 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

“Contienen información adicional a la presentada en el balance de situación, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujo de efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregaciones de tales estados y contienen información sobre las partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en aquellos estados”.<sup>15</sup>

Las notas, como presentación de las prácticas contables y revelación de la empresa, son parte integral de todos y cada uno de los estados financieros. Las mismas que deben prepararse de la siguiente manera:

---

<sup>13</sup> Normas Internacionales de Información Financiera PYMES

<sup>14</sup> Normas Internacionales de Información Financiera PYMES

<sup>15</sup> Normas Internacionales de Contabilidad



- Cada nota debe aparecer identificada mediante números o letras y debidamente titulada, con el fin de facilitar su lectura y su cruce con los estados financieros respectivos.
- Cuando sea práctico y significativo, las notas se deben referenciar adecuadamente en el cuerpo de los estados financieros.
- Las notas iniciales deben identificar el ente económico, resumir sus políticas y prácticas contables y los asuntos de importancia relativa.
- Las notas deben ser presentadas en una secuencia lógica, guardando en cuanto sea posible el mismo orden de los rubros de los estados financieros.

Las notas no son un sustituto del adecuado tratamiento contable en los estados financieros.

Es de gran importancia que la persona que trata de interpretar correctamente un estado financiero, conozca suficientemente sobre asuntos que pueden alterar significativamente los estados financieros como son las políticas de la empresa, los sistemas de inventarios utilizados, los métodos de valuación.

Igualmente es importante que en las notas se consigne lo relacionado con la depreciación de los activos fijos, la valorización que hayan sufrido, los criterios para el manejo de los activos diferidos.

Otro punto importante que debe constar en las notas a los estados financieros, es el tratamiento de ciertos pasivos como es el caso de las provisiones y contingencias, de ingresos para terceros u obligaciones laborales.

Todo estado financiero que se realice, debe contener las notas explicativas respectivas, de tal forma que la persona que los consulte, puede tener la suficiente claridad sobre ellos con el fin que estos puedan cumplir con su verdadero objetivo, cual es el de servir de base para la toma de decisiones, y un estado financiero que no tenga notas aclaratorias y complementarios, no tendrá mayor utilidad.



## **1.10 IMPORTANCIA DE LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Las notas son importantes, debido a que nos ayudan a presentar razonablemente los estados financieros, a comprenderlos e interpretarlos y a su vez compararlos con otras empresas.

Las notas también sirven al analista financiero, porque le brinda información sustentatoria, para que efectúe un correcto análisis de los estados financieros y así tomar mejores decisiones para el bienestar de la empresa.



## CAPITULO 2

### 2. CONTENIDO DE LA MEMORIA

#### 2.1 ACTIVIDAD DE LA EMPRESA

“La actividad de la empresa hace referencia al objeto social y a la actividad o actividades a que se dedique.”<sup>16</sup>

**El objeto social** se define en los [estatutos](#) de la empresa, especificando el número de socios que van a constituir la, el capital social, las obligaciones fiscales, la responsabilidad frente a terceros y los trámites legales que son necesarios para su constitución, así como el lugar donde va a desarrollar sus actividades.

Hay que tomar en cuenta que en caso de pertenecer a un grupo de sociedades, en los términos previstos por la ley, incluso cuando la sociedad dominante esté domiciliada fuera del territorio nacional, se informará: sobre su nombre, tanto de la sociedad dominante directa como de la dominante última del grupo, la residencia de estas sociedades y el Registro Mercantil donde estén depositadas las cuentas anuales consolidadas, también se informará la fecha de formulación de las mismas.

En caso de existir una moneda funcional distinta del dólar, habrá de manifestarse claramente esta circunstancia, indicando los criterios tomados en cuenta para su determinación.

#### **Actividades de la empresa**

Descripción de las actividades a que se dedica la empresa.

Es la descripción clara de lo que se quiere hacer, o sea definir con toda exactitud las características del producto o servicio, y necesidades de la empresa que cubre:

---

<sup>16</sup> Plan General de Contabilidad



- El mercado: Incluye los tipos de posibles clientes y expectativas de aceptación.
- El precio del producto o servicio: El costo real de la elaboración, precios de la competencia, estrategias de precios en el comienzo de la actividad.
- Promoción: Son notables especialmente en el inicio de la actividad. Las relaciones personales son un buen instrumento, también existen otros medios: revistas profesionales, periódicos, publicidad.
- Canales de distribución: Elegir correctamente los canales de distribución mejor adaptados al tipo de actividad.

## **2.2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES**

### **1.- Imagen Fiel**

Las cuentas anuales presentadas por la empresa deberán reflejar una imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la misma, así como la autenticidad del estado de flujo de efectivo.

Razones excepcionales que la empresa ha utilizado para mostrar la imagen fiel, al no aplicar disposiciones legales en materia contable e influencia cualitativa y cuantitativa sobre el patrimonio, la situación financiera y de los resultados obtenidos.

Si las disposiciones legales no son suficientes para mostrar la imagen fiel, se deberá incluir información complementaria, de acuerdo al contenido de la memoria.<sup>17</sup>

### **2.- Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre.**

Se revelará cualquier cambio realizado en una estimación contable, siempre y cuando sea significativo y afecte al ejercicio actual o ha ejercicios futuros, indicando al menos la naturaleza del cambio y su justificación para hacerlo.

En el caso de que haya incertidumbre sobre la posibilidad de que la empresa siga funcionando normalmente o de que las cuentas anuales no se elaboren bajo el principio de empresa en funcionamiento, esto deberá ser revelado

---

<sup>17</sup> Plan General de Contabilidad



claramente, así como las razones por las que la empresa no pueda ser considerada como una empresa en funcionamiento.<sup>18</sup>

### **3.- Comparación de la información.**

Hay que señalar los motivos por los cuales la estructura de los Estados Financieros (Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo) se ha modificado con respecto al ejercicio anterior.

Cuando resulte imposible comparar las cifras de las cuentas anuales del ejercicio y del anterior, hay que explicar las razones a las que obedece este hecho.

Los ajustes que se efectúen en las cifras del ejercicio anterior, para compararlas con las del ejercicio, hay que comentarlos. En caso contrario, se indica por qué es imposible realizarlos.<sup>19</sup>

### **4.- Elementos recogidos en varias partidas.**

Los elementos patrimoniales registrados en más de una partida del balance deben ser identificados; asimismo, hay que indicar en qué partidas figuran y en qué valor lo hacen.

### **5.- Cambios en criterios contables.**

Esta nota incluirá una descripción de los cambios realizados por los criterios contables aplicados, señalando los motivos por los cuales el cambio permite una información más fiable y relevante.<sup>20</sup>

En particular, deberá suministrarse información sobre:

- Periodo cubierto por los Estados Financieros, si este es diferente de un año.
- Bases de conversión (cuando existen transacciones o estados financieros en moneda extranjera.)

---

<sup>18</sup> Plan General de Contabilidad

<sup>19</sup> Plan General de Contabilidad

<sup>20</sup> Plan General de Contabilidad



- Métodos usados en la depreciación del activo fijo.
- Métodos de valorización de existencias y sistemas de costos.
- Métodos de amortización de todos los activos no monetarios significativos.
- Criterios de valorización de inversiones, etc.

Cuando el cambio de criterio se deba a la aplicación de una nueva norma, se indicará y se estará a lo dispuesto en la misma, informando de su efecto sobre ejercicios futuros. No será necesario incluir información comparativa en este apartado.

## **6.- Corrección de errores.**

En un ejercicio puede detectarse errores cometidos al preparar los estados financieros de uno o más ejercicios anteriores, que han sido definitivamente aprobados por el órgano competente. Puede tratarse de errores aritméticos, errores en la aplicación de principios contables, errores en la interpretación de hechos económicos, omisiones, etc. Cuando el error tiene un efecto significativo en los estados financieros de uno o más ejercicios, los estados financieros correspondientes no pueden ser considerados fiables para la fecha en que se emitieron. A estos errores, la NIC 8 considera "errores fundamentales". Tales errores deben subsanarse en el momento en que se descubren.<sup>21</sup>

En las notas a los estados financieros en cuanto a la corrección de errores se explicará detalladamente los ajustes realizados en el ejercicio así como:

- La naturaleza del error y el ejercicio o ejercicios en que se produjo.
- El valor de la corrección para cada una de las cuentas que correspondan de los documentos que integran las cuentas anuales afectadas en los ejercicios presentados.
- Si la aplicación retroactiva fuera impracticable, se informará sobre tal hecho.

---

<sup>21</sup> Plan General de Contabilidad



## 2.3 APLICACIÓN DE RESULTADOS

La aplicación de resultados es una de las operaciones de la gestión de estados financieros más habituales que se realiza periódicamente una vez al año, después de haberse producido el cierre del ejercicio económico.

Se muestra la propuesta de aplicación del resultado del ejercicio o la distribución de beneficios realizada por los administradores, según el siguiente esquema:

Base de reparto	Importe
Pérdidas y ganancias Remanente Reservas voluntarias Reservas	
Total	

Aplicación	Importe
A reserva legal A reservas especiales A reservas voluntarias A... A dividendos A... A compensación de pérdidas de ejercicios anteriores	
Total	

Si en el ejercicio se entregaron dividendos a cuenta, hay que indicar la cuantía de éstos y el estado contable previsional que obligatoriamente presentó al acordar el dividendo, que demostraba que la empresa contaba con la suficiente liquidez para realizar el reparto.

También se manifiestan las condiciones existentes en el reparto de dividendos.<sup>22</sup>

---

<sup>22</sup> Plan General de Contabilidad





## 2.4 NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

Las normas de registro y valoración indican los principios contables y también incluyen criterios y reglas aplicables a distintas transacciones o hechos económicos, así como también a diversos elementos patrimoniales (lo que muestra el activo).<sup>23</sup>

### **Criterios contables aplicados en relación con las siguientes partidas:**

1. **Inmovilizado intangible.-** Los activos intangibles están compuestos por derechos susceptibles de valoración económica, identificables, tienen carácter no monetario y carecen de apariencia física.

En las Notas a los estados financieros se especificara al inmovilizado intangible indicando los criterios utilizados de capitalización o activación, amortización y correcciones valorativas por deterioro.

También se justificara las circunstancias para que la vida útil de un inmovilizado intangible sea calificada como indefinida.

### **2. Inmovilizado material**

3. En las Notas a los estados financieros se señalará el criterio para calificar los terrenos y construcciones como inversiones inmobiliarias, haciendo referencia para éstas los criterios señalados en el inmovilizado material.

### **4. Activos Financieros y Pasivos Financieros:**

En las Notas a los estados financieros en cuanto a los activos y pasivos se indicaran criterios empleados para:

- La calificación y valoración de cada una de las categorías, reconocimiento de cambios de valor razonable y el registro de la baja, de activos como pasivos financieros

---

<sup>23</sup> Plan General de Contabilidad



- Establecer la evidencia por deterioro, registro de la corrección de valor y su reversión, así como la baja definitiva de activos financieros deteriorados.
- Las inversiones en empresas del grupo, multigrupo y asociadas; comunicando sobre la valoración de éstas, además se explicara como se han registrado las correcciones valorativas por deterioro.
- La determinación de los ingresos o gastos originarios de las distintas categorías de instrumentos financieros: intereses, primas o descuentos, dividendos, etc.

## **5. Existencias**

Las existencias deben ser valoradas al costo o al valor neto realizable. Los costos comprenderán el precio de adquisición, el costo de producción (materiales, mano de obra y gastos generales) y otros costos en los que se haya incurrido para dar a las existencias su condición y ubicación actual, pero no las diferencias de cambio.

- En el caso de existencias que no son intercambiables, los costos se atribuyen de forma específica a los elementos individuales del inventario.
- Para los elementos intercambiables, el costo se determina usando las fórmulas de primera entrada primera salida (FIFO) o coste medio ponderado. El método LIFO no está permitido.

En las Notas a los estados financieros en cuanto a las existencias se indicara el criterio de valoración, correcciones valorativas por deterioro y capitalización de gastos financieros.

## **6. Transacciones en moneda extranjera**

La moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en el que opera la empresa (Ej. Ecuador el Dólar).

Todas las partidas en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional:

- Las operaciones se registran en la fecha en la que se producen al tipo de cambio vigente en la fecha de la transacción para su reconocimiento y valoración inicial.



- Al cierre de ejercicios posteriores:
  - a. Las partidas no monetarias registradas al costo histórico siguen valorándose al tipo de cambio vigente en la fecha de la operación;
  - b. Las partidas monetarias se vuelven a convertir al tipo de cambio vigente en la fecha de cierre;
  - c. Las partidas no monetarias registradas al valor razonable se valoran al tipo de cambio vigente en la fecha de la valoración.

En las Notas a los estados financieros en cuanto a las Transacciones en moneda extranjera se indicará:

- Criterios sobre valoración de transacciones en moneda extranjera.
- Cuando se haya producido un cambio en la moneda funcional se pondrá de manifiesto.
- Para los elementos contenidos en las cuentas anuales que hayan sido expresados en moneda extranjera se indicará el procedimiento empleado para calcular el tipo de cambio.
- Criterio empleado para la conversión a la moneda de presentación.

## **7. Impuestos sobre beneficios**

Los impuestos sobre el beneficio son aquellos impuestos directos, ya sean nacionales o extranjeros, que se liquidan a partir de un resultado empresarial calculado de acuerdo con las normas fiscales que sean de aplicación.

En las Notas a los estados financieros en cuanto a los impuestos sobre beneficios se indicará el criterio utilizado para el registro y valoración de activos y pasivos por impuesto diferido.

## **8. Ingresos y gastos**

En las Notas a los estados financieros en cuanto a los ingresos y gastos se indicará los criterios generales aplicados. En relación a la prestación de servicios realizada por la empresa se informará la determinación de los ingresos, especificando los métodos utilizados.



## **9. Provisiones y Contingencias**

Las provisiones se definen como pasivos no financieros que resulten indeterminados en cuanto a su cuantía o a la fecha en la que se liquidarán. La condición de pasivo exige que cumplan la definición y los criterios de reconocimiento del marco conceptual como son los siguientes:

- Ser una obligación presente.
- Producida por suceso pasados.
- Que se extinguirá con recursos de la empresa que puedan producir beneficios económicos en el futuro.

En las Notas a los estados financieros en cuanto a las provisiones y contingencias **se** indicará los criterios de valoración, el tratamiento de las compensaciones a recibir de un tercero en el momento de liquidar la obligación. En relación con las provisiones deberá realizarse una descripción general del método de estimación y cálculo de cada uno de los riesgos.

## **10. Subvenciones, donaciones y legados**

En las Notas a los estados financieros en cuanto a las subvenciones, donaciones y legados se indicarán los criterios empleados para su clasificación y, en su caso, su imputación a resultados.

## **11. Negocios conjuntos**

“Es cuando una empresa adquiere el control en términos de poder de dirección, sobre uno o varios negocios, denominados “unidades económicas lucrativa”. De esta definición es importante resaltar 2 aspectos:

- Se define el término “negocio” como aquel conjunto de elementos patrimoniales constitutivos de una unidad económica dirigida y gestionada con el fin de proporcionar un rendimiento, menores costos u otros beneficios económicos a sus propietarios o partícipes.
- Se especifica que la existencia de “control” se podrá asumir siempre que se puedan dirigir, tanto las políticas de explotación, como financieras de un



negocio con la finalidad de obtener beneficios económicos de sus actividades.”<sup>24</sup>

El PGC 2007 para Pymes ha establecido que por norma general las empresas de reducida dimensión no suele realizar combinaciones de negocios. Sin embargo el mismo documento requiere que si la empresa se viera inmersa en una combinación de negocios deberá aplicar en lo dispuesto en el PGC2007.

En las Notas a los estados financieros en cuanto a los negocios conjuntos se indicarán los criterios seguidos por la empresa para integrar en sus cuentas anuales los saldos correspondientes al negocio conjunto en que participe.

**12.** Criterios empleados en transacciones entre partes vinculadas.

## **2.5 INMOVILIZADO MATERIAL**

**Inmovilizado material.-** son activos tangibles que posee una entidad para su uso en la producción o suministros de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos; y cuyo uso durante más de un periodo contable se espere.<sup>25</sup>

**Valoración Inicial.-** El Inmovilizado material se valora al precio de adquisición o costo de producción.

**Valoración Posterior.-** El Inmovilizado material se valorara por su precio de adquisición o costo de producción menos la amortización acumulada y, en su caso, el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro, tales como: paso del tiempo, razones técnicas y obsolescencia.

En las Notas a los estados financieros se especificara al inmovilizado material indicando los criterios sobre amortización, correcciones valorativas por

---

<sup>24</sup> Manual Practico de Contabilidad PGC2007

<sup>25</sup> Plan General de Contabilidad



deterioro y reversión; y de estas correcciones la capitalización de gastos financieros, costos de ampliación, modernización y mejoras, y costos de desmantelamiento o retiro, indicando el saldo inicial, entradas, salidas y saldo final.

Además se informará sobre los activos no corrientes como son; los arrendamientos financieros u otras operaciones de naturaleza similar, indicando el costo del bien, duración del contrato, años transcurridos, cuotas satisfechas como cuotas pendientes y de ser el caso el valor de opción de compra.

## 2.6 ACTIVOS FINANCIEROS

**Activo financiero.-** se refiere a los activos como dinero en efectivo, un instrumento de patrimonio de otra empresa, o puede ser un derecho establecido a recibir efectivo u otro activo financiero, o también a intercambiar activos o pasivos financieros con terceros en condiciones potencialmente favorables.<sup>26</sup>

Los activos financieros, a efectos de su valoración, se clasificarán en alguna de las siguientes categorías:

- **Créditos por operaciones comerciales:** A clientes y deudores varios.
- **Créditos a terceros:** Son los préstamos y créditos financieros concedidos, incluidos los surgidos de la venta de activos no corrientes.
- **Valores representativos de deuda de otras empresas adquiridos:** Las obligaciones, bonos y pagarés.
- **Instrumentos de patrimonio de otras empresas adquiridos:** Acciones, participaciones en instituciones de inversión colectiva y otros instrumentos de patrimonio.
- **Derivados con valoración favorable para la empresa:** Permutas financieras y compraventa de moneda extranjera a plazo.
- **Otros activos financieros:** Depósitos en entidades de crédito, anticipos y créditos al personal, fianzas y depósitos hechos, dividendos a cobrar y desembolsos exigidos sobre instrumentos de patrimonio propio.

---

<sup>26</sup> Plan General de Contabilidad



En las Notas a los Estados Financieros en cuanto a los Activos se dará a conocer el valor contable y los traspasos o reclasificaciones de cada una de las categorías de activos financieros.

Si los activos financieros son valorados por su valor razonable, se especificara si éste se ha establecido en su totalidad o en partes tomando en cuenta los precios cotizados en el mercado.

También se informará sobre la naturaleza de los instrumentos y las condiciones importantes que puedan afectar al costo, al calendario y a la evidencia de los futuros flujos de efectivo.

Cuando la empresa pertenece a un grupo, multigrupo o asociadas, se deberá detallar la información sobre éstas acerca de la denominación, domicilio y su forma jurídica especificando para cada una de ellas las actividades que ejercen, la fracción de capital, el importe del capital, reservas, partidas del patrimonio neto y resultado del último ejercicio, participación en capital, dividendos recibidos en el ejercicio, cotización de las acciones en bolsa.

Con respecto a las empresas multigrupo y asociadas, cuando poseen mas del 20 % del capital y no se ejerza influencia significativa, se informara sobre las eventualidades en las que se haya incurrido en relación con dichas empresas.

Y en el caso de que la empresa tiene influencia significativa sobre otra con un porcentaje inferiores al 20 % de capital, se explicarán las circunstancias que afectan a dichas relaciones.

Se detallarán las adquisiciones realizadas durante el ejercicio económico que hayan llevado a calificar a una empresa como dependiente, indicándose la fracción de capital y el porcentaje de derechos de voto adquiridos.

Se informara sobre las dotaciones y reversiones de las correcciones valorativas por deterioro cargadas y abonadas, respectivamente, contra la partida del patrimonio neto que recoja los ajustes valorativos, en los términos indicados en la norma de registro y valoración.



## 2.7 PASIVOS FINANCIEROS

**Pasivos financieros.-** Son instrumentos financieros emitidos, incurridos o asumidos en su totalidad o en una de sus partes, siempre que para la empresa sea una obligación contractual, directa o indirecta, de entregar efectivo u otro activo financiero, o de intercambiar activos o pasivos financieros con terceros en condiciones potencialmente desfavorables.<sup>27</sup>

Los pasivos financieros, a efectos de su valoración, se clasificarán en alguna de las siguientes categorías:

- **Débitos por operaciones comerciales:** Son los proveedores y acreedores varios.
- **Deudas con entidades de crédito**
- **Obligaciones y otros valores negociables emitidos:** Los bonos y pagarés.
- **Derivados con valoración desfavorable para la empresa:** Tales como permutas financieras y compraventa de moneda extranjera a plazo.
- **Deudas con características especiales**
- **Otros pasivos financieros:** Deudas con terceros, como préstamos y créditos financieros recibidos de personas o empresas que no sean entidades de crédito, incluidos los surgidos en la compra de activos no corrientes, fianzas y depósitos recibidos y desembolsos exigidos por terceros sobre participaciones.

En las Notas a los Estados Financieros en cuanto a los Pasivos se dará a conocer el valor en libros de cada una de las categorías señalados en la norma de registro y valoración, el desglose de cada una de sus categorías.

Información sobre el valor de las deudas que venzan en cada uno de los cinco años siguientes al cierre del ejercicio y del resto hasta su último vencimiento, esta información se la hará detalladamente conforme al modelo del balance.

Información sobre el valor de las deudas con garantía real, indicando su forma y origen.

---

<sup>27</sup> Plan General de Contabilidad





Información sobre el valor disponible en las líneas de descuento, así como las pólizas de crédito con cedidas a la empresa con sus límites respectivos.

Además, con relación a los préstamos pendientes de pago al cierre del ejercicio se informará los detalles de las irregularidades de pago del capital o intereses producidos durante el ejercicio; informar también si éstas irregularidades han sido corregidas o se han renegociado las condiciones del préstamo, antes de la fecha de formulación de las cuentas anuales.

## **2.8 FONDOS PROPIOS**

Son aportaciones realizadas por los dueños de la empresa y por los beneficios que ésta ha generado a lo largo de su vida y no han sido distribuidos. La suma de estos dos conceptos es lo que la empresa vale desde un punto de vista contable, el denominado neto patrimonial.

En las Notas a los Estados Financieros en cuanto a los Fondos Propios se dará a conocer:

- El número y valor nominal de las acciones o participaciones en el capital, según a la clase que correspondan, así como los derechos y prohibiciones que puedan tener. También se indicará para cada clase los desembolsos pendientes, así como la fecha de exigibilidad.
- En caso de existir una ampliación de capital se indicará el número de acciones o participaciones a suscribir, su valor nominal, la prima de emisión, el desembolso inicial, los derechos que incorporarán y restricciones que tendrán.
- La junta general de accionistas autorizará el importe de capital para ponerlo en circulación.
- Casos específicos que establezcan la disponibilidad de las reservas.
- Cuando una sociedad o un tercero obre por cuenta propia indicará el número, valor nominal y precio medio de adquisición de las acciones o participaciones especificando su destino final previsto e importe de la reserva por adquisición de acciones de la sociedad dominante. También se



informará sobre el número, valor nominal e importe de la reserva correspondiente a las acciones propias aceptadas en garantía.<sup>28</sup>

## 2.9 SITUACIÓN FISCAL

### Impuestos sobre beneficios

En las Notas a los Estados Financieros en cuanto a la Situación Fiscal se dará a conocer:

- La diferencia entre el importe neto de los ingresos y gastos del balance al cierre del ejercicio y la base imponible (resultado fiscal), teniendo en cuenta que en este resultado las diferencias no identificadas como temporarias se calificarán como diferencias permanentes.

Una vez determinada la base imponible diferenciando el saldo de la cuenta de pérdidas y ganancias se aplicarán los tipos de gravamen aplicables al total de ingresos y gastos reconocidos.

- El detalle de los ingresos o gastos, especificando el impuesto corriente y la variación de impuestos diferidos, relacionados al resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias.
- Si no se ha registrado en el balance el correspondiente activo por impuesto diferido se informará el monto y plazo de aplicación de diferencias temporarias deducibles, bases imponibles negativas y otros créditos fiscales
- Si no se ha registrado en el balance el correspondiente pasivo por impuesto diferido se informará el monto de las diferencias temporarias imponibles por inversiones en dependientes, asociadas y negocios conjuntos.
- Se detallará la naturaleza, importe y compromisos adquiridos en relación con los incentivos fiscales aplicados durante el ejercicio, tales como beneficios, deducciones y determinadas diferencias permanentes.
- En caso de existir una modificación en la normativa fiscal que afecte a los activos y pasivos fiscales registrados, se revelará las provisiones derivadas del impuesto sobre beneficios, como también de las contingencias de

---

<sup>28</sup> Plan General de contabilidad



carácter fiscal y acontecimientos posteriores al cierre del ejercicio. Además se informará de los ejercicios pendientes de comprobación.<sup>29</sup>

### **Otros tributos**

En relación con otros tributos se dará a conocer cualquier suceso de carácter significativo, siempre y cuando sea de carácter fiscal, así como los ejercicios pendientes de comprobación.

## **2.10 INGRESOS Y GASTOS**

**Ingresos.-** Son incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.

**Gastos.-** Son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de nacimiento o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio neto, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

En las Notas a los Estados Financieros en cuanto a los Ingresos y Gastos se informará:

### **Ingresos:**

- Sobre el monto de las ventas de bienes y prestación de servicios producidos por cambios de bienes no monetarios y servicios.
- Asimismo los resultados originados fuera de la actividad normal de la empresa.<sup>30</sup>

---

<sup>29</sup> Plan General de Contabilidad

<sup>30</sup> Normas Internacionales de Información Financiera PYMES



**Gastos:**

- En forma detallada las compras y variación de existencias, de mercaderías y de materias primas y otras materias consumibles, diferenciando las compras nacionales, las adquisiciones intracomunitarias y las importaciones. Igualmente sobre las cargas sociales distinguiendo, en su caso, entre aportaciones y dotaciones para pensiones y otras cargas sociales.
- También se dará a conocer el monto de las correcciones valorativas por deterioro de créditos comerciales y los fallidos.<sup>31</sup>

## **2.11 SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS**

**Subvenciones.-** Son los fondos que las empresas reciben de la Administración Pública o entidades privadas, con carácter no periódico y con la finalidad de constituir una ayuda financiera.

**Donaciones.-** Es una forma de adquirir el inmovilizado caracterizado por la recepción gratuita de un cierto bien, es decir, sin ninguna contraprestación.

**Legado.-** Son aquellos bienes o derechos atribuidos a una persona, física o jurídica, por sucesión particular. Quedan separados de la herencia y no son objeto de reparto entre los herederos. La empresa no debe realizar ningún tipo de contraprestación.

Las subvenciones, donaciones y legados no reintegrables se contabilizarán inicialmente, y con carácter general, como ingresos diferidos en el patrimonio neto de la empresa y se cargaran como ingreso, en la cuenta de pérdidas y ganancias, sobre una base sistemática y racional de forma correlacionada con los gastos derivados de la ayuda recibida. Si las subvenciones, donaciones y legados son recibidas de los socios de la empresa, éstas no son consideradas ingresos, sino una aportación de los propietarios, y como tales deben contabilizarse como un incremento en los fondos propios de la sociedad.

---

<sup>31</sup> Normas Internacionales de Información Financiera PYMES



En las Notas a los Estados Financieros en cuanto a las subvenciones, donaciones y legados se informará sobre:

- El monto y características de las subvenciones, donaciones y legados recibidos que aparecen en el balance de situación, y en la cuenta de pérdidas y ganancias.
- El movimiento del contenido de la subagrupación correspondiente del balance, revelando el saldo inicial, saldo final, aumentos y disminuciones. Así mismo se informará sobre los importes recibidos y devueltos.
- El origen de las subvenciones, donaciones y legados, pero en cuanto a las subvenciones se indicará: el ente público que las concede, determinando si este ha sido otorgado por la Administración local, autonómica, estatal o internacional.
- El cumplimiento o no de las condiciones asociadas a las subvenciones, donaciones y legados.<sup>32</sup>

## **2.12 OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS**

Las partes vinculadas son partes que controlan o tienen una influencia significativa sobre la entidad informante (incluidas las sociedades dominantes, los propietarios y sus familias, los inversores mayoritarios y los principales directivos), así como partes sobre las que la entidad ejerce el control o una influencia significativa (incluidas las sociedades dependientes, los negocios conjuntos y las empresas asociadas).

En las Notas a los Estados Financieros se dará a conocer:

1. La información sobre operaciones con partes vinculadas se suministrará separadamente para cada una de las siguientes categorías:

- Entidad dominante.
- Otras empresas del grupo.
- Negocios conjuntos en los que la empresa sea uno de los partícipes.
- Empresas asociadas.

---

<sup>32</sup> Plan General de Contabilidad



- Empresas con control conjunto o influencia significativa sobre la empresa.
- Personal clave de la dirección de la empresa o de la entidad dominante.
- Otras partes vinculadas.

**2.** La empresa facilitará información suficiente para entender las operaciones con partes vinculadas y los resultados de las mismas sobre sus estados financieros, incluyendo lo siguiente:

- Un detalle de las personas o empresas con las que se han realizado las operaciones vinculadas.
- Detalle de la operación y su cuantificación, informando de los criterios o métodos seguidos para determinar su valor.
- La empresa deberá informar si obtiene una pérdida o ganancia a efecto de la operación, describiendo las funciones y riesgos asumidos por cada parte vinculada.
- Importe de los saldos pendientes, incluyendo plazos, condiciones, y garantías si las hubiera.
- Correcciones valorativas por deudas de dudoso cobro.
- Gastos reconocidos relativos a deudas incobrables.

**3.** Cuando se refiera a partidas de naturaleza similar, se facilitará información de carácter individualizado sobre las operaciones vinculadas que fueran significativas por su cuantía o notables para una adecuada comprensión de las cuentas anuales.

**4.** No será necesario informar en el caso de operaciones que sean de escasa importancia cuantitativa y carezcan de relevancia para expresar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.

**5.** Se deberá informar sobre el importe de los sueldos y remuneraciones de cualquier clase, devengados en el curso del ejercicio por el personal de alta dirección y los miembros del órgano de administración, así como pago de



primas de seguros de vida respecto de los miembros antiguos y actuales del órgano de administración y personal de alta dirección, indemnizaciones y pagos basados en instrumentos de patrimonio. También deberá informarse sobre el importe de los anticipos y créditos concedidos al personal de alta dirección y a los miembros de los órganos de administración, con indicación del tipo de interés, sus características esenciales y los importes eventualmente devueltos, así como las obligaciones asumidas por cuenta de ellos a título de garantía.

6. Las empresas que se constituyan bajo la forma jurídica de sociedad anónima, deberán especificar la participación del capital de los administradores en otra sociedad, con el mismo género de actividad al que constituya el objeto social.<sup>33</sup>

## 2.13 OTRA INFORMACIÓN

En las Notas a los Estados Financieros también se informará sobre:

- El número de personas empleadas en el curso del ejercicio clasificándolos por el género, sean estos masculinos o femeninos, y separándolos por categorías y niveles, entre los que figurarán los altos directivos y los consejeros.
- Los honorarios por concepto de auditoría y otros servicios prestados por los auditores, detallando los servicios de verificación y asesoramiento fiscal.
- Además se dará a conocer los acuerdos de la empresa, sobre la naturaleza y el propósito del negocio que no estén dentro del balance y cualquier otra información que no se haya especificado en alguna nota de la memoria, así como su posible impacto financiero, siempre que esta información sea significativa y de ayuda para la determinación de la posición financiera de la empresa.<sup>34</sup>

---

<sup>33</sup> Plan general de Contabilidad

<sup>34</sup> Plan General de Contabilidad



## **CAPITULO 3**

### **3. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **3.1 CONCLUSIONES**

- Las Pymes en Ecuador tienen un gran potencial para generar producción, empleo e ingresos.
- En el Ecuador no hay suficiente información, asistencia técnica, crédito y modernización sobre las Pymes, por lo que no ha podido expandir sus productos para el mercado internacional.
- Si el sector de las pequeñas y medianas empresas recibieran el suficiente apoyo de las instituciones y organizaciones internacionales, tendrían muchas oportunidades para constituirse en el motor del desarrollo y tener mayor participación de producir para el mercado internacional.
- En cuanto a los Estado Financieros son muy importantes y necesarios para la toma de decisiones por parte de organismos externos a la empresa y para la misma gerencia, ya que sin estos no se sabría la posición financiera de la misma y esto permite que lleguen nuevos inversionistas a la empresa a invertir.
- Además las notas explicativas, no siendo un estado financiero, son muy necesarias porque entrega la explicación de los distintos procedimientos que se llevaron a cabo para llegar a esos estados financieros.
- Los principios de contabilidad generalmente aceptados nos muestran todo lo referente a la información financiera y como se refleja en los estados financieros, esto nos sirve de guía y base para la toma de decisiones, para decidir que medidas y acciones tomar dentro de la entidad
- Para concluir mencionaremos que el criterio usado para proporcionar y realizar la información financiera no debe salirse de los principios de contabilidad y que las notas que acompañan los estados financieros deben tener la información suficiente y relevante, por lo que no debe ser excesiva para no causar confusiones en los usuarios.





### 3.2 RECOMENDACIONES

- Los estados financieros deberán estar claramente identificados de forma que puedan distinguirse de cualquier otra información publicada en el mismo documento.
- Los estados financieros anuales deberán ser acompañados de Notas, entendiendo como tales a las descripciones narrativas que permitan el adecuado entendimiento de los mismos. Estas descripciones comprenderán, las bases y criterios contables utilizados en la elaboración de aquellos, así como explicaciones complementarias y específicas de cada uno de sus rubros significativos.
- Las Notas deberán asimismo contener descripciones suficientes de las políticas, de los criterios contables, de las normas de valoración y de los criterios sobre reconocimiento de ingresos y gastos utilizados en la formulación de los estados financieros anuales.
- En las Notas se deberá informar de cualquier cambio en una estimación contable que haya producido efectos en el ejercicio corriente, o que se espere vaya a producirlos en ejercicios futuros. Si no fuese posible estimar dicho efecto se informará de este hecho. Cuando se descubra un error en un ejercicio anterior, se revelará: la naturaleza del error y el importe del ajuste.
- Se debe conservar la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un ejercicio a otro, en caso de que se realicen tales cambios de presentación, se reclasificará su información comparativa y se informará: la naturaleza de la reclasificación, el importe de cada partida o grupo de partidas que se han reclasificado y el motivo de la reclasificación.
- En relación con los instrumentos financieros en concreto se debe facilitar información sobre: Los criterios seguidos para su reconocimiento, medición y baja, la metodología utilizada para la determinación del valor razonable y también las garantías otorgadas o recibidas, en su caso.
- En la nota explicativa sobre gastos de personal se incluirá información acerca de los importes totales sobre sueldos y salarios, beneficios sociales,



planes de pensiones. También se informará, al menos, del número total de empleados que prestan servicios a la empresa.



## BIBLIOGRAFÍA

### 1. LIBROS

CERVERO, Mercedes, et. al Contabilidad Financiera adoptada al nuevo PGC.  
Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.  
Normas Internacionales de Contabilidad.

### 2. INTERNET

[www.iasb.org/NR/rdonlyres/.../0/ESEDSMEStandard\\_web.pdf](http://www.iasb.org/NR/rdonlyres/.../0/ESEDSMEStandard_web.pdf), Normas Internacionales de Información Financiera par Pymes.  
[www.cpn.mef.gob.re/cpn/libro3/nic/NIC01\\_04.pdf](http://www.cpn.mef.gob.re/cpn/libro3/nic/NIC01_04.pdf), NIC 1 Presentación de Estados Financieros.  
[www.contabilidad.tk/unidad-2.-el-inmovilizado-material.html](http://www.contabilidad.tk/unidad-2.-el-inmovilizado-material.html), Normas de Registro y Valoración.



## ANEXOS

### INMOVILIZADO INTANGIBLE

El día 1 de abril de 2008 la empresa El Rosal Cía. Ltda., obtiene una patente por un importe de \$6.000.

El valor razonable de la patente el día 31 de diciembre de 2008 (fecha de cierre de ejercicio) es de \$ 9.000.

En fecha 31 de diciembre de 2009, el valor razonable de la patente vale \$ 7.000.

El criterio utilizado por la empresa para la valoración posterior al reconocimiento inicial del activo es el modelo de revalorización.

Se solicita efectuar los asientos contables correspondientes a la adquisición del activo y a cada cierre contable.

**En fecha 1 de abril de 2008 la empresa contabiliza la adquisición del activo por su costo.**

Cuentas	Debe	Haber
Patentes y marcas	6.000,00	
Bancos		6.000,00

Al cierre del ejercicio 2008, como la empresa ha optado por el modelo de revalorización deberá contabilizar dicha revalorización para que el activo esté valorado por el valor razonable en esta fecha.

**Dicha revalorización se contabilizará contra reservas por revalorización.**

Cuentas	Debe	Haber
Patentes y marcas	3.000,00	
Reservas por revalorización		3.000,00

**Al cierre del ejercicio 2009, el valor razonable del activo ha disminuido, por lo que procederemos a contabilizar dicha disminución contra reservas de revalorización.**

**Con el límite del importe de la propia reserva.**

Cuentas	Debe	Haber
Reservas por revalorización	2.000,00	
Patentes y marcas		2.000,00



## INMOVILIZADO MATERIAL

La empresa El Rosal Cía. Ltda., adquiere a principios del ejercicio 2008 una maquinaria específica para el tratamiento y depuración de residuos industriales generados por la actividad de la entidad. El precio de adquisición de la maquinaria asciende a \$70.000. Asimismo la empresa tiene que hacer frente a los siguientes costos relacionados con la maquinaria:

<b>Costos de instalación y montaje:</b>	<b>4.000</b>
<b>Costos de preparación del emplazamiento físico:</b>	<b>6.000</b>
<b>Costos de transporte y entrega de la maquinaria:</b>	<b>2.000</b>

Las operaciones llevan un IVA del 12% que debe calcularse de forma separada, El pago de las mismas se realiza mediante cheque bancario.

Los trabajos de instalación y montaje se realizan durante el mes de enero. El primero de febrero la maquinaria ya se encuentra en condiciones de funcionamiento.

Adicionalmente la empresa incurrirá obligatoriamente, al final de la vida útil de la maquinaria, en unos costos de desmantelamiento, así como la rehabilitación del lugar de emplazamiento que se estiman en \$8.000.

Se reconoce que la citada maquinaria requiere de un mantenimiento diario especializado. El costo mensual estimado del citado mantenimiento asciende a \$ 500.

La vida útil de esta maquinaria se estima en 10 años y su amortización se realizará siguiendo el método lineal.

### **Se pide:**

Determinar el importe de adquisición, las cuotas de amortización y el tratamiento de los costos derivados del mantenimiento diario.

### **a) Cálculo del costo inicial. Valoración en el momento del reconocimiento:**

**Forman parte del costo inicial de la máquina los siguientes elementos:**



+ El precio de adquisición	\$ 70.000
+ Costos relacionados directamente con la ubicación:	
Instalación y montaje	\$ 4.000
Preparación emplazamiento físico	\$ 6.000
Transporte y entrega	\$ 2.000
+ Estimación inicial de los costos obligados de desmantelamiento y retiro del elemento (a valor presente)	\$ 8.000
<b>Total</b>	<b>\$ 90.000</b>

**b) Cálculo de las cuotas de amortización:**

La maquinaria esta valorada inicialmente en un importe de \$ 90.000.  
La vida útil del activo se estima en 10 años y amortización lineal. El valor residual de la maquinaria se calcula como nulo.

**Cuotas de amortización anual regular (12 meses):**  $90.000 \times 10\% = 9.000$

**Para el ejercicio 2008 la cuota será de:**

$$9.000 \times (11 / 12) = 8.250$$

**(El activo está en condiciones de funcionamiento desde el día 1 de febrero)**

Las cuotas de amortización de la maquinaria se realizan en función del valor inicial que, tal como se ha puesto de manifiesto en el apartado anterior, incluye los costos de desmantelamiento y retiro. Por tanto, estos costos se llevan a la cuenta de resultados en forma de amortización del activo, distribuyéndose a lo largo de la vida según el ritmo de amortización del activo referido.

**c) Contabilización:**

**Por el precio de adquisición (enero 2008):**

Cuentas	Debe	Haber
Maquinaria	70.000,00	
IVA pagado	8.400,00	
Bancos		78.400,00



**Por los distintos costos relacionados con la ubicación (enero 2008):**

Cuentas	Debe	Haber
Maquinaria	12.000,00	
IVA pagado	1.440,00	
Bancos		13.440,00

**Por la estimación de los costos de desmantelamiento (enero 2008):**

Cuentas	Debe	Haber
Maquinaria	8.000,00	
Provisión por desmantelamiento y retiro (pasivo)		8.000,00

**Por la amortización del ejercicio 2008: 11 meses (febrero-diciembre 2008):**

Cuentas	Debe	Haber
Dotación amortización inmovilizado material	8.250,00	
Amortización Acumulada Inmovilizado Material		8.250,00

**Por los gastos de mantenimiento (diciembre 2008):**

Cuentas	Debe	Haber
Reparaciones y conservación	5.500,00	
IVA pagado	660,00	
Bancos		6.160,00

Meses 11 x 500 = 5.500
---------------------------



## EXISTENCIAS

El 16 de Abril de 2008 La empresa El Rosal Cía. Ltda. Compra mercadería (30.000 unidades) a 3 meses plazo. El precio unitario es de \$4.50. Los gastos adicionales incurridos por transporte y seguro son de \$1.500. El proveedor concede los siguientes descuentos en la factura:

Descuento comercial del 2%(2.700)

Descuento por volumen de compras del 3% (4.050)

Descuento por pronto pago 10% (13.500)

Además se sabe que La empresa El Rosal Cía. Ltda., acuerda el 2 de Mayo de 2008 con el proveedor el pago anticipado de esta transacción, a cambio de un descuento de \$10.000, por el que emite la correspondiente factura recibiendo el abono.

**El precio de adquisición a la fecha de 16 de Abril de 2008 estará formado por:**

Importe facturado	\$ 135.000,00
+ Transporte y seguros	\$ 1.500,00
-Descuentos en factura	\$-20.250,00
<b>Total</b>	<b>\$116.250,00</b>

**El asiento contable a realizar por la compra de mercaderías (IVA 12%)**

Cuentas	Debe	Haber
Compras de mercadería (135000+1.500-2.700-4.050-13.500)	116.250,00	
IVA Pagado	13.950,00	
Proveedores		130.200,00

**El apunte por el gasto anticipado a fecha de 2 de mayo de 2008 será el siguiente:**

Cuentas	Debe	Haber
Proveedores	130.200,00	
Descuentos sobre compras por pronto pago		10.000,00
Bancos e instituciones de crédito c/c vista Dólares		120.200,00





**Método FIFO**

**TARJETA KARDEX**

**Artículo: “A”**

**Cantidad Máxima:**

**Precio Costo**

**Código:**

**Cantidad Mínima:**

**Precio Venta**

Fecha 2008		Concepto	Entradas			Salidas			Saldo		
			Cant	V.Unit	V,Tot	Cant	V.Unit	V,Tot	Cant	V.Unit	V,Tot
Abril	12	Saldo Inicial							---		---
Abril	16	Compra S/Fact. 315	30.000	4.50	135.000				30.000	4.50	135.000



### MONEDA EXTRANJERA

La empresa El Rosal Cía. Ltda., abre una cuenta corriente en euros ingresando €50.000 al tipo de cambio de 1 € = 1 \$. Esta empresa adquiere un ordenador por € 5.000 pagando al contado. El tipo de cambio es de 1 € = 1,25\$.

- Apertura de la cuenta corriente:

Cuentas	Debe	Haber
Bancos, moneda extranjera	50.000,00	
Bancos, c/c a la vista (50.000 x 1)		50.000,00

- Adquisición del ordenador:

Cuentas	Debe	Haber
Equipos para proceso de información (5.000x 1,25)	6.250,00	
Diferencia Positiva de cambio		1.250,00
Bancos moneda extranjera		5.000,00

La empresa El Rosal Cía. Ltda., vende mercaderías por \$10.000 a una empresa europea, siendo el tipo de cambio de 1.30 € =1 \$

Al cierre del ejercicio, el tipo de cambio es de 1.35 € = 1 \$

Al vencimiento el tipo de cambio resulta ser de 1.30 € =1 \$

- Por la venta:

Cuentas	Debe	Haber
Cientes, moneda extranjera (10.000 x 1.30)	13.000	
Ventas de mercaderías		13.000



• Cierre del ejercicio:

Cuentas	Debe	Haber
Cientes, moneda extranjera	500,00	
Diferencias positivas de cambio (10.000 x (1.35 – 1.30))		500,00

• Al vencimiento:

Cuentas	Debe	Haber
Bancos, c/c a la vista (10.000 x 1.30)	13.000,00	
Diferencias negativas de cambio	500,00	
Cientes, moneda extranjera		13.500,00



## INGRESOS Y GASTOS

La empresa El Rosal Cía. Ltda., se dedica a la distribución de un paquete de software contable que incluye un servicio de asesoramiento contable-financiero por 3 años. Dicho paquete conjunto tiene un precio de contado en el mercado de \$15.000. La empresa también ofrece por separado tanto el software, como los mencionados servicios anuales de asesoramiento. El precio del software asciende a \$11.250, mientras que el precio por consultoría se fija en \$1.600 anuales.

Con fecha 1 de Enero de 2008 la empresa El Rosal Cía. Ltda., recibe un encargo de un cliente que adquiere el paquete de software y asesoramiento conjunto. Este mismo día la empresa procede a instalar la aplicación informática en las oficinas del cliente.

La venta del software debe ser contabilizado como ingreso en el, momento en el cual la empresas procede a su instalación. Sin embargo, los servicios de asesoramiento deberán referirse a lo largo del periodo en los que serán prestados. Por este motivo, se deberá diferenciar el ingreso a reconocer por ventas de aquel por prestación de servicios. Además, si el servicio se prestase por más de un ejercicio se deberá proceder a actualizar anualmente el ingreso diferido.

El costo total del paquete por separado ascendería a \$16.050, esto es, el resultado de sumar el precio del software (\$11.250) mas el precio por los tres años de asesoramiento ( $3 \times 1.600 = \$4.800$ ). Para separar ingresos por venta de ingresos por prestación de servicios, plantearemos la siguiente regla de tres:

Ventas de Software	=	$15.000 \times (11.250/16.050)$	=	10.514,02
Prestación asesoramiento	=	$15.000 \times (4.800 /16.050)$	=	4.485,98



A fecha a de enero de 2008 la empresa El Rosal Cía. Ltda., deberá realizar el siguiente asiento:

**Venta paquete de software más servicios:**

Cuentas	Debe	Haber
Bancos	15.000,00	
Ventas de mercaderías		10.514,02
Anticipos recibidos por ventas o prestaciones a L/P		4.485,98

A fecha 31 de diciembre de 2008 la empresa El Rosal Cía. Ltda., procederá a actualizar el ingreso diferido por los servicios de asesoramiento (tasa de interés del 5%):

**Actualización del ingreso diferido por asesoramiento:**

Cuentas	Debe	Haber
Intereses de deuda (5% x 4.485,98)	224,30	
Anticipos recibidos por ventas o prestaciones a L/p		224,30

Igualmente al 31 de diciembre de 2008 se registrara el devengo del ingreso por la prestación del servicio de asesoramiento del ejercicio:

**Devengo del ingreso diferido por asesoramiento:**

Cuentas	Debe	Haber
Anticipos recibidos por ventas o prestaciones a L/p	1.567,70	
Prestaciones de servicios		1.567,70

$1.600 * 12\% = 1.792$ $1.792 - 224,30 = 1567.70$
--



## SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS

### Subvenciones, donaciones y legados concedidos por socios o propietarios.

La empresa El Rosal Cía. Ltda., recibe la donación de un terreno por parte de uno de sus socios. El valor razonable basado en tasaciones de expertos independientes asciende a \$30.000.

Puesto que el socio no se puede considerar un tercero ajeno a la sociedad, el asiento a registrarse será el siguiente.

#### Aportación Inicial al plan de pensiones:

Cuentas	Debe	Haber
Terrenos y bienes naturales	30.000,00	
Aportaciones de socios o propietarios.		30.000,00

La empresa El Rosal Cía. Ltda. decide instalarse en una zona poco desarrollada calificada por la administración Pública como de interés especial. Por este motivo, la administración le cede, gratuitamente, terrenos para construir en ellos sus instalaciones. El valor razonable de dichos terrenos se establece en \$50.000.

#### Registro del terreno y la subvención por el valor razonable de los mismos.

Cuentas	Debe	Haber
Terreno	50.000,00	
Subvenciones oficiales de capital (ingresos diferidos)		50.000,00



## IMPUESTOS SOBRE BENEFICIOS (IMPUESTOS SOBRE LA RENTA)

Si la empresa tiene los siguientes datos al final del año:

Resultado del Periodo	(3.000)
Gastos no Deducible	40.000
Ingresos por dividendos	2.500
Activos fijos vehículos	30.000
Vida útil	3 años

$$30.000 / 3 = 10.000$$

$$30.000 / 5 = \underline{6.000}$$

$$4.000$$

Resultado del periodo	(3.000)
+Gastos no deducibles	<u>40.000</u>
	37.000
-Ingresos por dividendos	(2.500)
+depreciación vehículos	<u>4.000</u>
	38.500
25% Impuesto a la renta	<u><u>9.625</u></u>

Cuentas	Debe	Haber
Pérdida	9.625,00	
Cuentas por Pagar a la Renta		9.625,00



## PARTES VINCULADAS

Una entidad de crédito vinculada a nuestra empresa nos concede un crédito a corto plazo de \$ 5.000 por el cual en su vencimiento habrá que pagar \$ 100 de intereses.

### Cuando nos conceden el crédito:

Cuentas	Debe	Haber
Bancos	5.000,00	
Deudas a corto plazo con entidades de crédito vinculadas		5.000,00

### En la fecha de vencimiento:

Cuentas	Debe	Haber
Deudas a corto plazo con entidades de crédito vinculadas	5.000,00	
Intereses de deudas	100,00	
Bancos		5.100,00

Un proveedor vinculado a nuestra empresa nos amuebla una nueva oficina de la empresa por \$5.000, dejándoselo sin pagar hasta 6 meses después.

### Cuando nos entrega el inmovilizado:

Cuentas	Debe	Haber
Mobiliario	5.000,00	
Proveedores de inmovilizado a corto plazo, partes vinculadas		5.000,00

### Cuando pagamos:

Cuentas	Debe	Haber
Proveedores de inmovilizado a corto plazo, partes vinculadas	5.000,00	
Bancos		5.000,00

La empresa realiza una compra de \$10.000 en mercaderías a una parte vinculada a la empresa, sujeta a IVA del 12 % pagándose posteriormente a través de caja.





**Contabilización de la compra:**

<b>Cuentas</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
Compra de mercaderías	10.000,00	
IVA Pagado	1.200,00	
Proveedores, otras partes vinculadas		11.200,00

**Contabilización del pago.**

<b>Cuentas</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
Proveedores, otras partes vinculadas	11.200,00	
Tesorería		11.200,00



## ACTIVOS FINANCIEROS

La empresa El Rosal Cía. Ltda., cuya principal actividad es la venta de electrodomésticos, posee importantes excedentes de efectivo generados por los volúmenes de ventas logrados durante la navidad del 2007. Es así como el día 10 de febrero de 2008 el gerente de administración y finanzas de la compañía tomó la decisión de colocar los recursos financieros ociosos en varios tipos de fondos de inversión, tal y como a continuación se detallan:

Fondo crecimiento \$ 51.500

Fondo corto plazo \$ 23.500

Así mismo, durante el transcurso del mes de febrero del 2008, el gerente de administración y Finanzas de la empresa El Rosal, tomando en consideración las necesidades de efectivo de la compañía, procedió al retiro de \$ 6.200 del fondo a corto plazo, para luego invertir la suma de \$3.210 en ese mismo fondo de inversión, tal y como se muestra en el estado de cuenta adjunto. El fondo de inversión de crecimiento dólares no presentó movimiento alguno de entrada y salida de efectivo.

## DATOS DE TRANSACCIONES

1. Fondo de crecimiento a largo plazo (acciones) en dólares, fecha de colocación 01/02/2008	51.500
2. Fondo corto plazo (póliza) en dólares, fecha de colocación 01/02/2008	23.500
3. Durante el mes de febrero de 2008, la empresa retiró del fondo de corto plazo:	6.200
Luego invirtió en el mismo mes y en el mismo fondo: Como se observa en el estado de cuenta de inversiones siguiente. El fondo de inversión de crecimiento L/p en dólares, no presentó movimiento alguno ni de entrada ni de salida.	3.210



**ESTADO DE CUENTA  
EMPRESA "EL ROSAL" CÍA. LTDA.  
Al 28 de febrero de 2008  
(En US dólares)**

<b>Fondo corto plazo dólares</b>					
<b>DETALLE</b>	<b>DOCUMENTO</b>	<b>FECHA</b>	<b>PRECIO</b>	<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>MONTO</b>
Saldo Inicial		01/02/2008	153,08	15.351,45	23.500,00
RETIRO	17374	11/02/2008	153,05	(4.050,96)	(6.200,00)
INGRESO	13367	25/02/2008	153,10	2.096,67	3.210,00
Saldo Final		28/02/2008	153,12	13.397,16	20.510,00
Rendimiento último mes	0,330	<b>Valor de la participación 1,00</b>			
Rendimiento último año	6,770				

<b>Fondo crecimiento dólares largo plazo</b>					
<b>DETALLE</b>	<b>DOCUMENTO</b>	<b>FECHA</b>	<b>PRECIO</b>	<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>MONTO</b>
Saldo Inicial		01/02/2008	212,78	24.203,40	51.500,00
Saldo Final		28/02/2008	213,94	24.203,40	51.781,00
Rendimiento último mes	6.860	<b>Valor de la participación 1,00</b>			
Rendimiento último año	9.290				

$(153,08 \times 15.351,45) / 100$	=	23.500,00
$(153,05 - 153,08) \times 4.050,96$	=	121,53
$(153,10 - 153,05) \times 2.096,67$	=	104,83
$(153,12 - 153,10) \times 13.397,16$	=	<u>267,94</u>
<b>Total</b>		<b>494,30</b>

**494 / 100 = 4.94**

$(212,78 \times 24.203,40) / 100$	=	51.499,99
$(213,94 \times 24.203,40) / 100$	=	51.780,75

**(51.781 - 51.500) = 281**



**Las participaciones de los fondos de inversión se deben clasificar como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados.**

- **Se registran la inversión en instrumentos financieros; a saber, fondo corto plazo dólares \$ 23,500 y fondo crecimiento a largo plazo dólares \$ 51,500.**

**01/02/2008**

<b>Cuentas</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
Activos financieros a corto y largo plazo, al valor razonable con cambios en resultados	75.000,00	
Bancos		75.000,00

- **Registrando la desinversión en instrumentos financieros; a saber, fondo corto plazo dólares \$ 6,200 y reconociendo las pérdidas financieras derivadas de la valoración en el mercado de las participaciones adquiridas por la entidad en citado fondo de inversión.**

**11/02/2008**

<b>Cuentas</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
Efectivo	6.078,00	
Gastos Financieros	122,00	
Activos financieros a corto plazo al valor razonable con cambios en resultados		6.200,00

- **Registrando la inversión de instrumentos financieros; a saber, fondo a corto plazo dólares \$ 3,210.**

**25/02/2008**

<b>Cuentas</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
Activos financieros a corto plazo al valor razonable con cambios en resultados	3.210,00	
Bancos		3.210,00

- **Se registra el cambio en el valor razonable de los activos financieros al valor razonable con cambios en los resultados. En este caso el fondo corto plazo dólares obtuvo una ganancia de \$ 4,94 y el fondo de crecimiento dólares una ganancia de \$ 281.**



28/02/2008

Cuentas	Debe	Haber
Activos financieros a corto plazo al valor razonable con cambios en resultados	286,00	
Ingresos financieros		286,00

### PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

La empresa El Rosal Cía. Ltda., dedicada a la importación y venta al por mayor y detalle de computadoras y suministros de oficina afronta una demanda presentada por el Ministerio de Obras Públicas y Transportes, a través de la cual este último alega que El Rosal Cía. Ltda. incumplió varias de las condiciones técnicas y de plazos de entrega a los que se comprometió en un proceso de licitación pública que le fue adjudicado. Al 31 de diciembre del 2007, fecha correspondiente al cierre del período contable de El Rosal Cía. Ltda., el diferendo antes descrito se encontraba pendiente de resolución por parte del tribunal de arbitraje de la Cámara de Comercio.

El día 17 de enero del 2008 el tribunal de arbitraje de la Cámara de Comercio notifica oficialmente a El Rosal Cía. Ltda., su decisión de aceptar los reclamos planteados por el Ministerio de Obras Públicas y Transportes y, por ende, de condenarlo al pago de una indemnización que asciende a la suma de \$ 10.000. Ante tal decisión no caben recursos de apelación y revocatoria, razón por la cual el fallo automáticamente queda en firme.

El Rosal Cía. Ltda., publicó sus estados financieros correspondientes al período contable terminado el 31 de diciembre del 2007, el día 3 de febrero del 2008.

**Registrando pérdidas derivadas de una indemnización resuelta por la cámara de comercio en favor del ministerio de obras públicas y transporte (nota en la memoria)**

**Asiento de diario**

31/12/2007



Cuentas	Debe	Haber
Pérdidas por demanda legal	10.000,00	
Cuenta x pagar ministerio de Obras Públicas y Transp.		10.000,00

La empresa El Rosal Cía. Ltda., es una importante fabricante y distribuidora de muebles de cocina tanto a nivel nacional como internacional. Dentro de las condiciones de venta que la empresa plantea a sus clientes figuran diseños a la medida, facilidades de financiamiento y una garantía sobre el contrato de venta que permite a los clientes la reparación o sustitución de piezas defectuosas o dañadas durante el periodo de dos años posteriores a la fecha de entrega a satisfacción del cliente de cada uno de los muebles de cocina. De acuerdo con la experiencia de los últimos cinco años, la empresa ha erogado, por concepto de cancelación de reclamos sobre garantías otorgadas a clientes, un promedio anual de \$20 000; lo anterior, en vista de que resulta bastante frecuente el que algunas piezas de tubería y herrajes presenten problemas.

**Registrando el monto anual de erogaciones a favor de los clientes que la empresa desembolsar por concepto de garantías otorga sobre. La venta de muebles de cocina.**

Cuentas	Debe	Haber
Gastos de venta	20.000,00	
Provisión para garantías a clientes		20.000,00



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Número	Detalle
(1)	<p><b>Inmovilizado Intangible:</b> Este activo intangible esta valorado inicialmente por su costo.</p> <p>En relación con la valoración posterior al reconocimiento inicial, la entidad elegirá como política contable el modelo de revalorización.</p> <p>El modelo de revalorización establece: que será contabilizado por su valor revalorizado, que es su valor razonable, en el momento de revalorización menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido.</p>
(2)	<p><b>Inmovilizado Material:</b> El costo del inmovilizado material comprende:</p> <p>Su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento comercial o rebaja del precio, así como los costos de desmantelamiento</p> <p>Y con relación a los costos de mantenimiento, la entidad no reconocerá, en el importe en libros de un elemento de inmovilizado material. Tales costos se reconocerán en el resultado del ejercicio cuando se incurra en ellos.</p>
(3)	<p><b>Existencias:</b> Las existencias, están contabilizadas utilizando el método (FIFO). La entidad utilizara la misma fórmula de costo para todas las existencias que tengan una naturaleza y uso similar dentro de la misma.</p>
(4)	<p><b>Moneda Extranjera:</b> Estas operaciones se registraron en la fecha en que se produjeron al tipo de cambio vigente.</p>
(5)	<p><b>Ingresos y Gastos:</b> La venta del software es contabilizado como ingreso en el momento en el cual la empresa procede a la instalación y los servicios de asesoramiento serán contabilizados a lo largo del período a los que serán prestados. Por este motivo se diferencia el ingreso de ventas con la prestación del servicio.</p>



Número	Detalle
(6)	<b>Subvenciones, donaciones y legados:</b> Las subvenciones como cada activo son determinadas y contabilizadas al valor razonable.
(7)	<b>Impuestos sobre beneficios:</b> Los impuestos calculados son de acuerdo a la normativa de nuestro país.
(8)	<b>Partes Vinculadas:</b> Nuestra empresa esta vinculada con el Banco del Pichincha la cual nos concede un crédito a corto plazo, con un interés bajo. También nuestra empresa esta vinculada con la mueblería “Novo”, la cual ha amoblado nuestras oficinas concediéndonos un plazo de seis meses.
(9)	<b>Activos Financieros:</b> Se registran al monto de las participaciones adquiridas en la categoría de activos financieros al valor razonable con cambios en resultados; por lo tanto los fondos de inversión representan carteras compuestas, las cuales se administran en forma conjunta y cuya rentabilidad se deriva tanto de las fluctuaciones en el precio de mercado de los títulos que las integran como en los cambios en los porcentajes de comisiones bursátiles que cobran los administradores de ellas.
(10)	<b>Provisiones y Contingencias:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• El día 17 de enero de 2008, La Cámara de Comercio resolvió a favor del a Ministerio de Obras Públicas y Transportes un caso de arbitraje del que se desprende que nuestra compañía está en la obligación de indemnizar al citado Ministerio la suma de \$10.000. La resolución antes citada quedó en firme y se deriva del incumplimiento por parte nuestra de varias de las condiciones pactadas en una licitación pública.</li><li>• El Rosal Cía. Ltda., tiene como política contable el provisionar una suma anual por concepto de garantías sobre los muebles de cocina que vende a sus clientes. Dichas garantías se extienden por un período de dos años posteriores a la fecha de compra de cada mueble de cocina y cubren desperfectos y otros daños que pueden ser imputables a la empresa.</li></ul>





Número	Detalle
	Para el período contable 2007 la empresa decidió aprovisionar la suma de \$20.000; lo anterior, considerando la experiencia obtenida en materia de garantías sobre ventas canceladas a favor de sus clientes durante los últimos cinco años.



**UNIVERSIDAD DE CUENCA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**EMPRESA " EL ROSAL " CÍA.LTDA.**

**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009**

ACTIVO	Notas de la Memoria	2008		2009	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>45.450,00</b>		<b>46.500,00</b>
I. Inmovilizado intangible.	(1)		4.500,00		3.500,00
II. Inmovilizado material.	(2)		34.000,00		35.700,00
III. Inversiones inmobiliarias.			2.000,00		2.000,00
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a L/p.			3.500,00		3.800,00
V. Inversiones financieras a largo plazo.			1.450,00		1.500,00
VI. Activos por Impuesto diferido.			0,00		0,00
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>12.500,00</b>		<b>11.200,00</b>
I. Existencias.	(3)		800,00		600,00
II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.			8.800,00		9.050,00
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios.		8.000,00		8.300,00	
2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos.		0,00		0,00	
3. Otros deudores.		800,00		750,00	
III. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a C/p			300,00		200,00
IV. Inversiones financieras a corto plazo.	(9)		600,00		350,00
V. Periodificaciones a corto plazo.			0,00		0,00
VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.			2.000,00		1.000,00
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>57.950,00</b>		<b>57.700,00</b>
<b>PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>					
<b>A) PATRIMONIO NETO</b>			<b>21.452,50</b>		<b>17.617,50</b>
<b>A-1) Fondos propios.</b>			<b>21.400,00</b>		<b>17.600,00</b>
I. Capital.		11.000,00		10.000,00	
1. Capital escriturado.		11.000,00		10.000,00	
2. (Capital no exigido).		0,00		0,00	
II. Prima de emisión.			2.000,00		0,00
III. Reservas.			7.600,00		6.500,00

IV. (Acciones y participaciones en patrimonio propias).			0,00		0,00	
V. Resultados de ejercicios anteriores.			0,00		(100,00)	
VI. Otras aportaciones de socios.			0,00		0,00	
VII. Resultado del ejercicio.			800,00		1.200,00	
VIII. (Dividendo a cuenta).			0,00		0,00	
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto.			0,00		0,00	
<b>A-2) Ajustes en Patrimonio Neto.</b>			<b>52,50</b>		<b>17,50</b>	
<b>A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos</b>	(6)		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	
<b>B) PASIVO NO CORRIENTE</b>			<b>20.922,50</b>		<b>25.907,50</b>	
I. Provisiones a largo plazo.			500,00		400,00	
II. Deudas a largo plazo.			20.400,00		25.500,00	
1. Deudas con entidades de crédito.		14.280,00		17.850,00		
2. Acreedores por arrendamiento financiero.		0,00		0,00		
3. Otras deudas a largo plazo.		6.120,00		7.650,00		
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a L/p.			0,00	0,00		
IV. Pasivos por impuesto diferido.			22,50		7,50	
V. Periodificaciones a largo plazo.			0,00	0,00		
<b>C) PASIVO CORRIENTE</b>			<b>15.575,00</b>		<b>14.175,00</b>	
I. Provisiones a corto plazo.	(10)		0,00		0,00	
II. Deudas a corto plazo			5.100,00		5.100,00	
1. Deudas con entidades de crédito.		3.570,00		3.570,00		
2. Acreedores por arrendamiento financiero		0,00		0,00		
3. Otras deudas a corto plazo		1.530,00		1.530,00		
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a c/ p.	(8)		0,00		0,00	
IV. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.			10.475,00		9.075,00	
1. Proveedores.		5.975,00		5.575,00		
2. Otros acreedores.		4.500,00		3.500,00		
V. Periodificaciones a corto plazo.			0,00		0,00	
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>			<b>57.950,00</b>		<b>57.700,00</b>	

CONTADOR

AUDITOR



EMPRESA "EL ROSAL" CÍA. LTDA.  
ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

CUENTAS	NOTA	2008	2009
1. Importe neto de la cifra de negocios.	(5)	100.000,00	95.000,00
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación		2.000,00	-1.500,00
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo.		0,00	0,00
4. Aprovisionamientos.		-45.000,00	-40.000,00
5. Otros ingresos de explotación.		15.000,00	12.500,00
6. Gastos de personal.		-35.000,00	-32.500,00
7. Otros gastos de explotación.		-1.000,00	-1.000,00
8. Amortización del inmovilizado.		-8.000,00	-8.000,00
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras.		1.200,00	1.200,00
10. Excesos de provisiones.		0,00	0,00
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado.		2.000,00	0,00
<b>A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5++6+7+8+9+10+11)</b>		<b>31.200,00</b>	<b>25.700,00</b>
12. Ingresos financieros.		5.500,00	4.500,00
13. Gastos financieros.		-20.000,00	-21.000,00
14. Variación de valor razonable en instrumentos financieros.		300,00	0,00
15. Diferencias de cambio.	(4)	0,00	0,00
16. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros.		0,00	0,00
<b>B) RESULTADO FINANCIERO (12+13+14+15+16)</b>		<b>-14.200,00</b>	<b>-16.500,00</b>
<b>C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)</b>		<b>17.000,00</b>	<b>9.200,00</b>
17. Impuestos sobre beneficios.	(7)	-3.600,00	-1.500,00
<b>D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C+17)</b>		<b>13.400,00</b>	<b>7.700,00</b>

\_\_\_\_\_  
CONTADOR

\_\_\_\_\_  
GERENTE



**EMPRESA "EL ROSAL" CÍA. LTDA**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009**

Cuentas	Capital		Prima de emisión	Reservas	(Acciones y Part. en Patri.)	Result. de ejerc. anter.	Otras Aportc. de socios	Resultado del ejercicio	(Dividendo a cuenta)	Otros Instru. Patri.Net	Ajustes en Patri. neto	Subven. Donac. y Leg. recibidos	TOTAL
	Escriturado	No Exigido											
<b>A. SALDO, FINAL DEL AÑO 200X - 2</b>	<b>15.000</b>			<b>30.000</b>				<b>10.000</b>					
I. Ajustes por cambios de criterio 200X-2 y anteriores.				-1.000 (7)									
II. Ajustes por errores 200X-2 y anteriores													
<b>B. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 200X-1</b>	<b>15.000</b>			<b>29.000</b>				<b>10.000</b>					
I. Total ingresos y gastos reconocidos.								12.000			17,5		
II. Operaciones con socios o propietarios.													
1. Aumentos de capital.													
2. ( - ) Reducciones de capital.													
3. Otras operaciones con socios o propietarios.	5.000 (11)		10.000 (11)					-500 (9)					
III. Otras variaciones del patrimonio neto.				9.500 (9)				- 9.500(9)					
<b>C. SALDO, FINAL DEL AÑO 200X - 1</b>	<b>20.000</b>		<b>10.000</b>	<b>38.500</b>				<b>12.000</b>			17,5		
I. Ajustes por cambios de criterio 200X-1.													
II. Ajustes por errores 200X-1.				-1.000 (7)									
<b>D. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 200X</b>	<b>20.000</b>		<b>10.000</b>	<b>37.500</b>				<b>12.000</b>			17,5	2800	
I. Total ingresos y gastos reconocidos.								15.000					
II. Operaciones con socios o propietarios.													
1. Aumentos de capital.	5.000 (12)	- 2.500(12)	10.000(12)										
2. ( - ) Reducciones de capital.													
3. Otras operaciones con socios o propietarios.	-500 (8)							-1.000					
III. Otras variaciones del patrimonio neto.				11.000(10)				- 11.000(10)					
<b>E. SALDO, FINAL DEL AÑO 200X</b>	<b>24.500</b>	<b>-2500</b>	<b>20.000</b>	<b>48.500</b>				<b>15.000</b>			17,5	2800	

\_\_\_\_\_  
CONTADOR

\_\_\_\_\_  
GERENTE